

电子商务的安全 与风险管理

**E-Commerce: Security,
Risk Management
and Control**

<http://www.campus.com>

<http://www.ca>

[美] 玛丽莲·格林斯坦 / 托德·法因曼 著
谢淳 于军 李霞 译
于军 校

华夏出版社
McGraw-Hill

电子商务的安全 与风险管理

[美] 玛丽莲·格林斯坦·托德·法因曼 著
谢淳 于军 李霞 译
于军 校

**E-Commerce: Security,
Risk Management
and Control**

华夏出版社
McGraw-Hill

图书在版编目(CIP)数据

电子商务的安全与风险管理/(美)格林斯坦(Greenstein, M.)著, (美)法因曼(Feinman, T. M.)著; 谢淳, 于军, 李霞译. - 北京: 华夏出版社, 2001.3
(中欣-华夏电子商务译丛)
ISBN 7-5080-2321-8

I. 电… II. ①格… ②法… ③谢… ④于… ⑤李… III. 电子商务-风险管理 IV. F713.36

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第83999号

McGraw-Hill: E-Commerce: Security, Risk Management and Control
Copyright © 2000 McGraw-Hill
All Rights Reserved
Chinese Language edition published by Huaxia Publishing House

本书英文第一版于2000年出版, 版权为 McGraw-Hill 所有。
本书中文版专有出版权由 McGraw-Hill 授予华夏出版社, 版权为华夏出版社所有。未经出版者书面允许, 不得以任何方式复制或抄袭本书内容。

版权所有, 翻印必究。

北京市版权局著作权合同登记号: 图字 01-2000-4140

电子商务的安全与风险管理

[美] 玛丽莲·格林斯坦 托德·M. 法因曼 著
谢淳 于军 李霞 译

策 划: 刘力 陆瑜

责任编辑: 李治堂 孙柏林 臧明云

出 版 者: 华夏出版社

(北京市东直门外香河园北里4号 邮编: 100028 电话: 64663331 转)

印 刷 者: 北京房山先锋印刷厂

经 销 者: 新华书店

开 本: 16 开

印 张: 28

版 次: 2001 年 3 月第 1 版

印 次: 2001 年 3 月第 1 次印刷

定 价: 45.00 元

总 序

爱书的朋友,当你打开这本书,请看一下这篇短序。

什么是电子商务?人们往往望文生义地联想到“网上购物”,进而就把它当作“网上购物”,这是一大误解。任何商务活动总是包括物流、货币流和信息流三个部分。电子商务的本质是商务信息流的电子化、网络化。它可以缩短交易时间、降低运营费用,从而突出地降低交易成本;它可以实现零交期、零库存,保证实时(在线)生产,从而也显著地降低了生产成本;它还可以便利售前与售后服务,方便顾客参与产品开发,从而使商品更符合人性与个性的要求。一句话,它具有无可争辩的优越性和先进性。电子商务的崛起是经济流通领域的一场革命,是不可抗拒、不可逆转的历史潮流。

如果把电子货币及其流通包括在广义电子商务之中,电子商务的意义就更无法估量了。它不仅将在极大程度上决定着21世纪企业成败存亡,而且也深刻地改变着人类生活方式和思维方式。因此,电子商务不仅是21世纪企业管理人员的必修课,也可以说是21世纪人才必须掌握的生存知识。

中欧国际工商学院是根据中国政府与欧盟签署的合作协议、由上海市政府与欧盟政府共同出资创办的工商学院,它的任务就是培养21世纪经济全球化的形势下具有国际竞争力的企业家和高级管理人才。因此,它的一个重要的管理目标就是实行“当代化”,即她的硬件和软件包括教学课程和内容,也包括讲授这些课程和内容的教授等等,都要永远站在当代发展的前列。电子商务无疑成为中欧国际工商学院的重头课程。为此,中欧国际工商管理学院和华夏出版社联合推出了这套《中欧—华夏电子商务译丛》,它们都是当代电子商务最前沿的内容,作者都是这个领域中的著名学者。勿庸赘言,这套丛书具有相当高的学术水平和实用性,相信定能给读者们巨大帮助。

电子商务正在实践中快速前进,电子商务的专著也在日新月异地更新。中欧国际工商学院将继续努力,以期为中国电子商务的发展作出一份微薄的贡献。

爱书的朋友,现在,当你准备去付钱购买这本书的时候,定有一种满足感:值得!

刘 吉

2000年10月28日

和平里五乐斋

院长寄语

中欧国际工商学院是中国目前规模最大、层次最高的教育国际合作项目。五年多来,在上海市人民政府和欧洲联盟的大力支持下,在企业界、学术界和新闻界的共同关心下,在全体师生员工和校友的共同努力下,学院已经跻身于亚洲一流商学院的行列。在由企业界和学术界参与的《亚洲公司》和《亚洲周刊》的两次评比中,在最佳前 50 名学院中分别排在第 17 和第 13 位。这是中国大陆地区惟一一所入选的工商学院。

然而,学院决不能满足于已经取得的成绩。在未来的五年中,学院将进一步提高办学的质量,致力于“当代化、国际化、市场化和特色化”的建设,从而真正成为培养新一代中国企业家和高级管理人才的基地,成为中国经营环境与国际经营惯例之间的知识桥梁。

学院的校训是“认真、创新、追求卓越。我们有理由相信,经过锲而不舍的努力,学院最终一定会发展成为世界最富盛名的工商学院之一。我们的明天会更美好!

刘吉教授	艾伯特·贝内特博士
执行院长	院长

前 言

针对学生

电子商务领域是一个令人兴奋的研究主题,因为它相对较新并正在以爆炸性的速度增长。万维网的产生不到 10 年时间,它已经到达与它所有的商业潜力密切相关的全部领域。因特网和万维网不断发展,它们的环境和商业应用也在进步。电子商务领域涵盖了许多不同的学科,如会计、商法、信息系统、营销和管理等。甚至财务学科也受到影响,因为信息的披露方式发生了变化,并且有新人进入到经纪业务领域。无论你学习什么专业,电子商务都是商业环境中最具活力的一部分。

为什么学习这本教材

这本书向学生们展示了电子商务的方方面面。这本书荟萃了会计和信息系统专业教授的理论背景和研究技能,“五大”安全专业机构熟练的商业技巧和经验。它为学生们分析与建立电子商务业务解决方案提供了基本框架。由于这一领域迅速变化的特征,对任何商务专业的学生来说,具备关键问题与方法的坚实背景都非常重要。毋庸置疑,此后技术还会发生变化,但是,对重要商业问题的深入理解将被证明是随着电子商务环境展开而不断前进的无价之宝。

教材的目标

教材内容的组织是围绕向学生介绍电子商务环境的各个方面进行的。因为会计专业已经并且仍将从事信息生产与发布业务,这本教材的目标之一是检查电子商务对会计专业人员的影响。大的会计公司也提供许多其他的服务,他们招聘许多非会计专业的毕业生。这些其他的服务已经成为这些公司业务活动收入来源的较大一部分,并且这些服务大多以某种方式受到电子商务的影响。贯穿全书的另外一个目标是探究这些增加的服务。

理解国际基础设施的法律环境是本书的另外一个关键目标。因为因特网和万维网提供了另外一种销售与分销渠道,检查电子商务的营销影响则是又一个目标。揭开电子商务安全问题的许多“奥秘”也是一个重要的目标。

针对教师

如果你已经教过电子商务课程,你就会知道将这一令人兴奋的主题带进教室所带来的乐趣。学生们很容易理解相关的材料,不管这一主题覆盖电子商务所有领域的多么宽广的范围。因此,学生的动机不是一个挑战,它是一种奢侈。充分利用这种兴趣的优势,这本教科书可以作为检查电子商务涉及的重要问题与技术的框架。

如果你未教过电子商务课程,我们保证你会受到款待,因为这一话题的令人兴奋的特征。可是,你将面对一个问题,那就是信息过载。文章、新闻稿、新故事,内容丰富。这本书在两个重要的方面对你有所帮助。第一,它向你提供电子商务的要点以及你课程的框架。第二,每章都提供实例,介绍网站最近发生的、重要的事件。这种特点可以帮助你花最少的精力了解最新的事件。

教材的使用

这本教材有以下三种用途:

- 作为大学三、四年级的电子商务课程教材;
- 作为现行会计或营销课程的补充读物;
- 作为研究生层次电子商务课程的普通教材。

在出版前,该书曾作为三所大学 MBA 电子商务课程的普通教材。也常用作本科生的电子商务课程的教材。它很容易修改,作为现在会计信息系统或营销课程的补充材料。教师必须决定包含多少细节。当作为补充教材时,要包含最基本的内容。当作为主要的教材或单独的教科书时,每一个领域都需要彻底地探究。因为它的进化特征,电子商务话题最适合产生极好的课堂讨论与争论。进一步,电子商务作为单独的课程,每周的指定“研究”自然也是课程内容的一部分。

关键特点

这本教材有以下几个特点：

- 多学科的结合。它包含了法律环境、会计专业以及网络营销等内容。
- 对会计专业影响的讨论贯穿了全书。讨论了会计专业从鉴证服务到咨询活动所面临的影响。
- 强调了安全和技术特点。教材包括了安全问题与技术,例如加密、数字签名、认证以及防火墙。
- 涵盖了风险和风险管理。涉及了公司参与电子商务面临的风险以及管理这些风险的程序。
- 每章都包含了最近网站发生的重要事件。这一特点确保课程里涉及的材料总是新的,不会过时。
- 全书运用了多个小插图和真实的例子来阐述关键的概念。

补充说明

本书第一版包含的幻灯片由科罗拉多州立大学的玛格丽塔·伦克和本书作者玛里琳·格林斯坦共同准备,玛格丽塔和玛里琳结合了她们在讲授电子商务课程时使用的幻灯片。这些课程采用这本教材的早期版本,因此,这些幻灯片和早期版本相一致,作为它的补充。

解决方案指南,由玛里琳·格林斯坦和 MBA 研究生玛格丽特·梅尔文共同提供,包括了各章后面所附复习题、讨论题以及案例的答案。针对依赖目前事件的问题,提供了如何展开讨论的建议。

课程的网站包含了课程的更新资料,为了方便使用,按章组织分类。鼓励教师定期访问网站查看当前的材料。一些像判决理由书摘要一类的样例可在网站上找到,也可以通过网站向本书的作者提问。

致 谢

我们对来自普华永道的各位人士的努力和辛勤劳动表示感谢,他们是:戴维·科尔、乔纳森·斯特恩、克里斯托弗·奥哈拉、佩里·金特里、马克·齐坎德、布雷特·莫斯利、罗伊登·哈齐森、杰夫里·齐默尔曼、马克·洛伯、基思·索拉斯、格雷戈里·史密斯、布鲁斯·莫菲、安德鲁·托纳。

我们也非常感谢科罗拉多大学的玛格丽塔教授;贝尔法斯特皇家大学的艾伦·桑斯特教授;田纳西大学的埃米·雷教授;多伦多大学的安东尼·温斯利教授以及 Rowan 大学的戴安娜·哈米尔顿教授,他们对本书提出了有益的评论与建议。

玛丽莲·格林斯坦,哲学博士 Lehigh 大学

托德·M. 法因曼 普华永道 LLP

我要感谢我的丈夫丹尼尔,他给了我很大的支持和关心,使我的工作得以顺利完成。我也感谢我母亲的帮助,她使我有足够的时间投身工作。我还要感谢我的两个小女儿,吉利安和谢里尔的鼓舞。看到他们,我常常意识到我的教育经历永远不会结束——它是一个终生的过程。我知道到时候他们将看到这本书,对他们来说,它将是技术发展历史和现代商业实践的一门课程。

玛丽莲

我感谢我敬爱的父母,梅拉尼和史蒂文的指导和支持。我也感谢我的姐姐唐的友谊和忠告。

托德

警告和放弃声明书

这本教材,只作为学术性的教科书,并不是关于电子商务方面的确定性的参考书或论文。它的目的在于为电子商务总体框架描述提供一种基本的理解。随着技术的不可预料的巨大进步,法律法规方面的戏剧性变化,在理论和实践领域会产生突然的转变,电子商务正处于一种不断变动的状态中。虽然出版者将做出合理的努力使这本教材跟踪网站的最新变化并进行修订,读者也应该将这本书作为理解电子商务的潜力和瑕疵的总体框架。这本教材无意包罗电子商务的所有内容,也不能提供对具体问题的具体答案。而且,书中包含的信息不构成法律、会计、税收或者咨询建议,在现实情况下,这些方面的适当的专业建议只能由读者通过向合适的、具有资质的专业人员咨询获得,他们理解所有适用的法律条文,完全掌握和这些法律相关的所有事实与环境。

普华永道 LLP

内容简介

随着计算机及网络的迅猛发展，电子商务的研究和应用也得以快速发展。电子商务领域涵盖了许多不同的学科，如会计、商法、信息系统、营销管理等。本书提供了分析电子商务解决方案的基本概念和框架，向读者介绍了电子商务涉及的重要问题和技术，主要包括以下内容：

- * 阐述电子商务对会计工作的影响；
- * 介绍有关电子商务应用的法律环境；
- * 探讨电子商务对营销工作的影响；
- * 论述电子商务的安全问题。

本书是MBA及管理类专业学生适用的电子商务教材，还可以作为现行会计和营销课程的补充读物，也适于商务从业人士学习阅读。

丛书编委会名单:

总顾问: 刘 吉

主 编: 张国华 周雪林 刘 力

编 委 (按拼音顺序)

杜 谦 刘 力 陆 瑜

王建柳 张国华 张维炯

周雪林 Willem Burgers

责任编辑 / 李治堂 孙柏林

臧明云

封面设计 / 赵 凌

北京市版权局著作权合同登记号: 01-2000-4140

中欧—华夏电子商务译丛

- | | | |
|--------------|-----------------------|---|
| 网络的困境与商务新规则 | [美] 劳利·温厄姆 / 乔·萨姆塞 | 著 |
| 电子商务的机遇与挑战 | [美] 希德·拉曼 / 马赫胥·莱辛哈尼 | 编 |
| 网络时代的顾客关系管理 | [美] 弗雷德里克·纽厄尔 | 著 |
| 网络营销原理 | [美] 沃德·汉森 | 著 |
| 电子商务的安全与风险管理 | [美] 玛丽莲·格林斯坦 / 托德·法因曼 | 著 |

目 录

第 1 章	电子商务概述	1
	导言	1
	电子商务的定义	2
□	电子商业	3
	电子商务的潜在效益	3
	作为电子商务驱动者的因特网和万维网	6
	电子商务对商业模式的影响	9
□	企业整体目标与电子商务目标的一致	10
□	电子商务对价值链的影响	14
□	ICDT 商业经营战略模式	16
□	电子商务的三大支柱	20
	电子商务的安全问题	21
	教材内容的组织	23
	会计业应注意的问题	24
	小结	25
	关键词	26
	复习题	26

讨论题·····	27
案例研究·····	27
参考资料·····	28
第 2 章 电子商务和第三方的角色 ·····	29
导言·····	29
咨询实务和会计师的独立性·····	30
注册会计师远景项目·····	31
由 AICPA 确定的新的鉴证服务 ·····	33
☐ Elliott 委员会和 Cohen 委员会 ·····	34
电子商务对传统保证职能的影响·····	42
网络电子商务的第三方保证·····	44
☐ 数据安全·····	45
☐ 商业政策·····	45
☐ 交易处理完整性·····	45
☐ 数据私密·····	46
☐ 网站标记选择·····	46
☐ AICPA/CICA 的 WebTrust 标志 ·····	52
对会计职业的潜在意义·····	57
☐ 技能系列·····	58
☐ (鉴)保证服务的拓展·····	58
☐ 咨询和国际服务·····	59
小结·····	60
关键词·····	60
复习题·····	61
讨论题·····	61
案例研究·····	62
参考资料·····	63
第 3 章 法规环境 ·····	65
导言·····	65
加密问题·····	66
☐ 密钥长度·····	67
☐ 密钥第三者保存与密钥复原·····	73
☐ 国际加密问题·····	74
隐私问题·····	75
☐ 联邦贸易委员会关于在线隐私报告·····	77

☐	成人隐私权与欧洲联盟的指令.....	81
	网络链接.....	84
☐	不适当地评论一个链接的网站.....	85
☐	显示信息而没有恰当地说明出处.....	85
☐	使用分帧技术的链接.....	86
☐	使用网络资源关键字标志中的商标的链接.....	86
☐	未经授权显示注册商标.....	87
☐	链接非法文件.....	88
	域名纠纷.....	89
☐	名称相似的公司或产品.....	91
☐	注册并使用竞争对手的域名.....	92
☐	被注册并被据以待售的域名.....	93
☐	域名纠纷的解决.....	93
	因特网销售税.....	93
☐	国际税收问题.....	95
	电子协议与数字签名.....	96
	因特网服务提供商及国际诽谤法.....	97
	会计业应注意的问题.....	99
☐	责任风险和风险评估.....	99
☐	法律资源和服务的扩展.....	99
☐	数字签名和证明机构.....	99
	小结	100
	关键词	101
	复习题	101
	讨论题	102
	案例研究	102
	参考资料	103
第 4 章	EDI、电子商务及因特网	107
	导言	107
	传统的 EDI 系统	108
☐	EDI 的起源	108
☐	非 EDI 系统	109
☐	增值网与已经确立的贸易伙伴	111
☐	部分 EDI 系统	112
☐	完整的 EDI 系统	113

□	EDI 系统的益处	114
☛	数据传输及标准	116
□	国防部采购交易实例	121
☛	财务 EDI	122
☛	EDI 系统与因特网	124
□	安全考虑	124
□	因特网贸易关系	126
□	效益	128
□	EDI - 互联网浏览器转化软件	132
□	Insight 公司的 EDI 与因特网系统	133
□	EDI - 因特网的应用对会计业的影响	134
□	审计电脑账目的复杂性增加	135
□	小型会计师事务所技术技能要求的提高	136
☛	小结	136
	关键词	136
	复习题	137
	讨论题	137
	案例研究	138
	参考资料	139
第 5 章	不安全系统中的风险	141
☛	导言	141
☛	与因特网上交易相关的风险综述	143
☛	与因特网相关的风险	145
□	消费者所面临的风险	146
□	销售代理所面临的风险	154
☛	与企业内部网相关的风险	156
□	离职员工的破坏活动	157
□	在职员工的威胁	158
☛	社交伎俩	165
☛	贸易伙伴间商业交易数据传输中的风险	167
□	企业内部网、企业外联网及因特网之间的关系	167
□	数据截取	171
☛	受保密措施维护的档案文件、主文件与参考数据 所面临的风险	173
☛	与病毒及恶意编码溢出相关的风险	175